

■ **진위형 문제**

- 1. 투자 상품을 나누는 기준은 **투자성**이 있는 금융 투자 상품과 투자성이 없는 비 금융 투자 상품으로 나눈다.
- 2. **인플레이션**이 발생하면 **저축의 가치는 낮아**진다. 또한 **인플레이션과 세금은 저축 원리금의 가치를 낮추는** 역할을 한다.
- 3. **정기예금**은 목돈을 한 번에 넣어두고 만기 때 찾는 방식이고, **정기적금**은 매월 일정 금액을 납입하여 만기 때 한 번에 찾는 방식이다.
- 4. 우리나라의 대표적인 주식의 지수는 **유가증권시장(KOSPI)**, **코스닥(KOSDAQ)**, **코넥스(KONEX)**가 있다. 그 중 가장 대표적인 지수는 KOSPI이다.
- 5. 단리는 오로지 원금에 대해서만 약정한 이율을 적용하여 이자를 계산하는 방식이고, 복리는 이자에 이자가 붙는 방식이다. **복리는 운용기간이 길어질수록 원리금이 기하급수적으로 증가**한다.
- 6. 투자 수익률을 계산할 때는 **명시적 비용(거래비용, 세금)과 암묵적 비용(기회비용, 정보비용)**을 함께 고려해야 한다.
- 7. 채권가격과 금리와와의 상관관계는 **트레이드오프(Trade-Off)**이다. 금리가 오르면 채권가격은 내려간다.
- 8. 대표적인 투자위험 관리방법은 **분산투자**가 있다. **포트폴리오(portfolio)**를 구성하여 여러 자산에 나누어 투자 한다. 분산투자를 하면 **비체계적위험**(경영자의 횡령, 산업재해, 근로자의 파업 등)은 줄일 수 있지만, **체계적 위험**(세계 경제 위기나 천재지변 등)은 줄일 수 없다.
- 9. 펀드는 **원금 손실 발생이 가능**하며, **예금보호 대상이 아니다**. 또한 때에 따라 **전액 원금 손실이 발생**할 수 있다.
- 10. 신용카드 분실/도난 시 **카드에 서명이 되어 있지 않으면** 제3자에 의해 손해 발생 시 회사에게 **배상책임**을 물을 수 없다.

■ **객관식 문제**

- 11. **금리가 오르면 이자소득이 증가**하고, **저축이 증가**한다. 또한 금리가 오르면 **가계소비와 기업투자가 위축**되며 경제 **전체적인 물품 수요가 감소**한다. 금리가 오르면 이자소득으로 살아가는 가계와 기업은 나아진다.
- 12. 선물거래의 4가지 기능은 **헤징, 유동성 확대, 거래의 가격정보 제공, 새로운 투자 수단 제공**이다.
- 13. 금융의 4가지 기능은 **자금의 중개, 거래비용 절감, 투자기회 제공, 위험관리수단 제공**이다.
- 14. **Bull Market(강세장)**은 실업률이 낮고 물가가 안정되어 있어서 경제 상황이 좋을 때 주식시장이 장기적으로 호황을 보이는 시장이다. **Bear Market(약세장)**은 주식시장이 침체되어 주가가 하락하는 추세에 있는 상황 이라한다.
- 15. 주식시장은 **발행시장과 유통시장**으로 나뉜다. 또한 주식시장의 다른 지표가 있으며, 시장의 규모나 유동성을 나타낸다.
- 16. 중앙은행인 한국은행이 국내물가, 경기 및 금융·외환시장 상황, 세계 경제의 흐름 변화 등을 종합적으로 고려하여 책정하는 금리는 **기준금리**다.
- 17. 증권분석은 **기본적 분석**과 **기술적 분석**으로 이루어진다. 기본적 분석은 증권에 내재적 가치를 중점적으로 분석하고, 기술적 분석은 과거의 데이터나 주가 흐름 등의 정보를 분석하는 것이다.
- 18. **레버리지비용**은 기업이 자산 또는 자기자본에 비하여 **얼마만큼의 부채**를 사용하고 있었는지를 나타내는 지표이다.
- 19. 개별 증권에 가격에 영향을 미치는 가장 중요한 요인은 **기업공시정보, 경영실정 정보, 지배구조 및 경영권 구조, 유행성 정보**이다.
- 20. **환율이 올라가면 원화가치가 내려가므로 달러를 보유**하는 게 좋다. **환율이 내려가면 원화가치가 올라가기 때문에 원화를 보유**하는 게 좋다.
- 21. **금융감독원**의 역할은 금융 산업을 선진화하고 금융시장의 안정성을 도모하며, 건전한 신용질서, 공정한 금융거래관행 확립과 예금자 및 투자자 등 금융수요자를 보호한다.
- 22. 금융투자업무는 6가지로 나눈다. **투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자일임업, 투자자문업, 신탁업**으로 구분한다.
- 23. 수익성 지표에는 **매출액순이익률, 매출액영업이익률, 총자산이익률, 자기자본이익률** 4가지가 있다.
- 24. **옵션계약**의 정의는 **장래의 일정시점 또는 일정기간 내에 특정 기초자산을 정한 가격에 팔거나 살 수 있는 권리**이다.
- 25. 펀드 투자 시 유의사항은 **원금 손실 발생 가능, 예금 보호 대상 아님, 분산투자, 펀드 가입 전 계약조건 꼼꼼히 확인** 등이 있다.
- 26. 채권은 **발행주체별**(국채, 금융채, 지방채, 회사채, 특수채), **상환기간별**(단기채, 중기채, 장기채), **보증유무별**(보증채, 무보증채), **이자지급방법별**(이표채, 할인채, 복리채, 단리채, 거치채)가 있다.
- 27. 소득에는 **근로소득**(근로에 제공하고 그 보상으로 받은 소득), **재산소득**(이자, 수익, 배당금, 임대료 등), 사업소득(영리목적의 경제활동에서 발생하는 소득), **이전소득**(타인으로부터 이전 받은 소득)이 있다.
- 28. 주식에 60% 이상 투자하는 **주식형 펀드**에는 **성장형펀드, 가치주형펀드, 배당주형펀드, 섹터형펀드, 인덱스펀드** 등이 있고, 채권에 60% 이상 투자하는 **채권형 펀드**에는 **하이일드펀드, 회사채펀드, 국공채펀드, MMF 펀드** 등이 있다.
- 29. 주식이란 주식회사가 발행한 출자증권이며, **보통주**와 **우선주**로 나눈다. 보통주에는 **자익권**(이익배당청구권, 잔여재산 분배청구권, 신주인수권)과 **공익권**(주주총회의결권, 회계장부 열람청구권, 이사해임요구권, 주주총회 소집요구권)이 있으며, 우선주는 보통주보다 이익배당이 우선 청구되며, 이결권은 없다.

- 30. 신용정보에는 **신별정보, 채무불이행 정보, 금융거래 정보, 신용능력 정보, 공공정보** 등이 있으며, 회사와 관련된 신용정보에는 **회사 등록 번호, 회사 소재지, 영업자 소재지** 등이 있다.
- 31. 펀드투자는 **소액으로 분산투자, 투자전문가에 의해 관리 및 운영, 규모의 경제로 인한 비용절감 가능** 등의 이점이 있다.

■ **완성형 문제**

- 32. **요구불예금**에는 **당좌예금, 보통예금, 공공예금, 국고예금** 등이 있다.
 - 33. 우리나라의 평균 월 소득 현황에서 소득에서 비 소비 지출을 뺀 것은 **가처분소득**이라고 한다.
 - 34. **뱅크런(bank-run)**이란 금융회사가 도산할 조짐이 보일 때 나타나는 예금인출세도 현상으로, 뱅크런이 나타나면 금융시스템 전체가 붕괴될 수 있는 위험이 발생한다.
 - 35. 리스크(risk)란 불확실성에 노출된 정도를 의미하며, 부정적 상황 외에도 긍정적 가능성도 내포하고 있다. **High Risk High Return**
 - 36. **전환사채(CB)**는 발행 당시 순순한 회사채의 형태로 발행되지만 일정 기간 경과 후 보유자의 청구에 의하여 주식으로 전환될 수 있는 권리가 붙어있다. **신주인수권부사채(BW)**는 채권자에게 일정기간이 경과한 후에 발행회사의 일정 수의 신주를 인수할 수 있는 권리가 붙어있다. **교환사채(EB)**는 회사채의 형태로 발행되지만 일정기간이 경과된 후 발행회사가 보유중인 다른 주식으로의 교환을 청구할 수 있는 권리가 붙어있다.
 - 37. **가격제한제도(price limit)**란 주식의 폭을 과거에는 15% 이내, 최근에는 30% 이내로 조정한 제도이다.
 - 38. **예금보험공사**는 금융회사가 파산 등으로 고객에게 예금을 지급할 수 없는 경우 예금의 지급을 보장함으로써 예금자를 보호한다. 원금과 이자를 포함하여 **1인당 5천만원**까지 보호된다.
 - 39. **기대수익률 = 무위험 수익률 + 리스크 프리미엄**
무위험 수익률은 보통 리스크가 전혀 없는 상태에서의 수익률이고, 리스크 프리미엄은 리스크에 대한 보상으로 증가하는 부분이다.
- =====
- **서술형 문제**
- 40. 저축상품 선택 시 고려사항
 - ▶ **주거래 은행 정하기** : 해당 은행과의 거래실적은 고객에 대한 은행의 평가를 높이는 주요 요소로서 은행 거래를 한 은행에 집중하면 고객에 대한 은행의 평가가 높아져 금리 우대, 수수료 면제 등 각종 우대혜택을 받을 수 있다.
 - ▶ **세금우대 활용하기** : 비과세종합저축의 가입대상은 만 65세 이상, 장애인, 독립유공자, 기초 생활수급자 등이며, 새마을금고, 농협, 신협, 수협, 산림조합에서는 만 20세 이상의 각 협동조합 조합원의 예탁금 통장에서 발행하는 이자소득에 대해 세제혜택을 주고 있다.
 - ▶ **만기된 예·적금 바로 찾기** : 정기예금이나 정기적금의 약정금리는 원칙적으로 가입 시부터 만기까지만 적용되며 이후부터는 더 낮은 금리가 적용된다. 따라서 만기된 예·적금을 그대로 둘 경우 정상적인 이자를 받을 수 있는 기회를 포기하는 것이다.
 - ▶ **예금금리 변동내역 통보서비스 활용하기** : 은행에서는 정기 예·적금의 예금금리 변동 시 그 변동내역을 고객에게 문자나 이메일로 통보해주는 서비스를 제공하고 있다.
 - ▶ **영동한 계좌로 송금한 경우** : 영동한 계좌에 송금한 경우 일방적으로 거래를 취소할 수는 없다. 대신 신속하게 이체를 실행한 은행에 잘못 송금된 사실을 알려 수취은행 및 수취인에게 동 사실을 전달하도록 한 후 상대방의 반환을 기다려야한다. 만약 상대방이 반환하지 않는 경우 “부당 이득 반환소송”을 제기해야 한다.
 - ▶ **자동화기기 이용하기** : 보통예금에서 다른 금융회사로 계좌로 현금을 송금하는 경우 일반적으로 창구를 이용할 때 수수료가 가장 높고, 인터넷 뱅킹이나 자동화기기를 이용할 때 수수료가 낮다.
 - 41. 개인신용등급 관리 10계명
 - ▶ **인원·연차 등을 통한 대출은 신중하게 결정하기** : 이러한 대출을 이용할 경우 연체 위험도를 높게 평가하게 되므로 실제 연체가 발생하지 않았더라도 신용등급이 하락하게 될 가능성이 있다.
 - ▶ **건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓아가기** : 개인신용등급은 개인의 과거 신용거래 실적과 현재 신용거래 내용에 대한 평가를 바탕으로 평가되기 때문에 신용거래가 거의 없는 개인은 평가 근거가 부족해 좋은 신용등급을 받기 어렵다. 따라서 실적을 꾸준히 관리해야 한다.
 - ▶ **값을 능력을 고려해 적절한 채무규모 설정하기** : 개인의 채무 규모가 과다하면 경제적으로 문제가 되겠지만 금융회사에서도 채무가 많은 채무자에 대해 연체 위험이 상승한 것으로 평가하고 있어 개인신용등급이 하락하게 될 가능성이 높다. 따라서 감당할 수 있는 채무 규모를 설정하고 그 안에서 대출과 신용카드를 이용하는 것이 좋다.
 - ▶ **타인을 위한 보증은 가급적 피하기** : 타인을 위해 보증을 서면 보증내역이 기록되며 개인신용등급을 산출할 때 반영된다. 이 경우 보증을 선 사람은 채무상환 부담이 증가하므로 개인신용등급이 하락할 수 있다.
 - ▶ **주기적인 결제대금은 자동이체를 이용하기** : 카드 이용대금이나 통신요금은 소액이지만 그 연체횟수가 증가하면 개인신용등급이 하락할 수 있다. 따라서 자동이체 서비스를 이용하고 미리 통잔잔액을 확인해 소액 연체가 발생하지 않도록 방지할 필요가 있다.
 - ▶ **연체를 상환할 때에는 오래된 것부터 상환하기** : 연체는 그 기간이 길수록 개인신용등급에 불리하게 작용하므로 여러 건의 연체를 보유하고 있을 경우 가장 오래된 연체건부터 상환함으로써 연체정보로 인한 불이익을 최소화해야한다.
 - ▶ **자신의 신용정보 현황을 자주 확인하기** : 본인의 신용등급은 CB에서 1년에 3회 무료로 확인할 수 있다. 이를 정기적으로 활용해 자신의 신용정보가 정확한지 점검할 필요가 있다.